

4. Бирюк, Д.В. Развитие инфраструктуры национальной финансово-кредитной системы Республики Беларусь / Д.В. Бирюк, Т.А. Вереzubова // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы : Сб. материалов III Междунар. науч. конф. студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры, Российская Федерация, г. Воронеж, 30 нояб. 2018 г. – Воронеж :Воронежс. ф-л РЭУ, 2019. – С. 337–340.

**Татьяна ВЕРЕЗУБОВА**

доктор экономических наук, профессор  
зав. кафедрой финансов

УО «Белорусский государственный экономический университет»

**Юлия АКСЁНОВА**

студентка

УО «Белорусский государственный экономический университет»

**Виктор ТИХОНОВ**

студент

УО «Белорусский государственный экономический университет»

г. Минск, Республика Беларусь

**Замзагуль БАЙМАГАМБЕТОВА**

кандидат экономических наук

зав. кафедрой «Финансы»

Казахский агротехнический университет им.С.Сейфуллина

(г. Нур-Султан, Республика Казахстан)

## **АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ СТРАХОВЫХ РЫНКОВ БЕЛАРУСИ И КАЗАХСТАНА**

Развитие страховых рынков мирового пространства на протяжении последних лет находится под сильным влиянием цифровой трансформации, стремительного развития информационных технологий, увеличения числа пользователей интернета, что приводит к расширению IT-страхования и электронной коммерции. Новые цифровые продукты и технологии становятся драйверами роста как в части увеличения продаж, так и улучшения сервиса страховых компаний.

Страны постсоветского пространства находятся на этапе становления страхового рынка. Об этом свидетельствуют статистические данные об основных качественных показателях развития страховых сегментов их финансовых рынков. Так, отношение страховых премий к ВВП в Беларуси и Казахстане составляет около 1 %, в то время когда в развитых странах уровень проникновения страховых услуг варьируется в среднем от 2,4 до 10,3 %. Мировой средний показатель соотношения взносов к ВВП в 2020 г. составил 7,2 %.

Средний показатель страховых взносов на душу населения в 2020 г. в развивающихся странах Европы, Ближнего Востока и Африки достиг 85 дол. США, средний мировой показатель — 818 дол. США. В то же время в Беларуси и Казахстане плотность страхования сложилась на уровне около 70 дол. США.

**Міжнародна науково-практична Інтернет-конференція  
«Облік, оподаткування і контроль: теорія та методологія»  
17 грудня 2021 року, м. Тернопіль**

Таблица 1 – Основные показатели развития страховых рынков Беларуси и Казахстана на 01.01.2020

Страна	Кол-во страховых организаций	Страховые взносы		Страховые взносы, всего, млн дол. США	Страховые выплаты, млн дол. США	Кол-во обязательных видов страхования
		% к ВВП	на душу населения, дол. США			
Беларусь	16	1,06	71,3	671	340	11
Казахстан	27	0,70	62,7	1185	515	9

Остаются не высокими также реальные показатели благосостояния в Беларуси и Казахстане: ВВП на душу населения в 2020 г. составлял соответственно 6678 и 8600 дол. США. Население расходует средства в основном на предметы первой необходимости и поэтому не всегда приобретает адекватную страховую защиту либо не приобретает страховые полисы вообще, за исключением полисов обязательного страхования. Этот фактор, а также низкая платежная культура и невысокий уровень финансовой грамотности обуславливают низкий уровень расходов на страхование и препятствуют развитию как сектора страхования жизни, так и сектора общего страхования.

Эти данные свидетельствуют о том, что белорусский и казахский страховые рынки пока отстают от большинства европейских стран. Тем самым они обладают одним важным преимуществом – значительным свободным страховым полем, которое можно заполнить при проведении разумной государственной политики, стимулирующей развитие института страхования.

Рассмотрим основные меры, предпринимаемые в Беларуси и Казахстане в настоящее время для оживления страховых предпочтений населения и организаций. В обеих странах точками роста популярности страховых услуг является пенсионное страхование.

В Республике Беларусь с 1 октября 2022 г. в соответствии с Указом Президента № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» вводится дополнительный вид пенсионного страхования – добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии с финансовой поддержкой государства. Введение новой добровольной пенсионной программы не затрагивает государственные обязательства по солидарной пенсионной системе. Конституционные гарантии по социальному обеспечению граждан в старости, при инвалидности, в случае потери кормильца, по трудовым пенсиям и их повышению остаются неизменными.

Накопительное пенсионное страхование в Беларуси существовало еще со времен Госстраха СССР, развивалось и на протяжении последних 30 лет. Но, в отличие от действующих программ, при страховании дополнительной пенсии с применением норм Указа задействуется новый финансовый стимул – государственное софинансирование. Оно заключается в том, что часть взносов на накопительную пенсию будет оплачена из государственных средств. То есть государство материально поддержит работников, принявших решение самостоятельно повлиять на свой доход в пенсионном возрасте.

Желающие увеличить свою пенсию с 1 октября 2022 г. смогут уплачивать дополнительный взнос на накопление в дополнение к обязательному 1-% взносу на трудовую (солидарную) пенсию. Размер этого взноса – в процентах от фактической заработной платы – выберут сами работники. Предельный его размер – 10 %. Если работник принял решение участвовать, то к этому подключается и его работодатель. Он будет обязан платить взнос в размере взноса работника, но не более 3 %. Например, работник выбирает взнос на накопительную пенсию в размере 1 % от заработной платы. В этом случае еще 1 %

доплатит его работодатель. В общей сложности в добровольные пенсионные накопления этого работника поступит взнос в размере 2 % от его фактической зарплаты. При трехпроцентном взносе работника работодатель доплатит уже 3 %. В пенсионные накопления работника поступят 6 % от его заработной платы. Максимально возможный общий взнос работника и работодателя в новой программе составляет 13 %: 10% взнос работника плюс 3% взнос работодателя. Вступление работника в новую программу никак не отразится на его трудовой (солидарной) пенсии. Ее размер будет определяться по тем же правилам, что и у работников, не участвующих в добровольном страховании – исходя из показателей стажа и заработка до обращения за пенсией.

Такая система софинансирования не станет для работодателя дополнительной нагрузкой. При вступлении работника в новую программу расходы работодателя на уплату пенсионных взносов не увеличатся. Уменьшится соразмерно его обязательный 28-процентный взнос в бюджет фонда социальной защиты населения. Например, если в пенсионные накопления работника нужно будет направить 3 %, то в бюджет фонда соцзащиты будут перечислены 25 %. В итоге суммарный взнос работодателя, как и ранее, составит 28 %. Передача части взноса работодателя в пенсионные накопления работнику – это выпадающие доходы бюджета фонда социальной защиты населения. Поэтому на этом этапе подключается государство. Оно принимает на себя обязательства по сохранению доходов бюджета фонда для обеспечения выплаты текущих пенсий в рамках солидарной пенсионной системы.

Таким образом, механизм государственного софинансирования в Беларуси заключается в том, что при вступлении работника в программу его будущая накопительная пенсия на 30-50 % будет сформирована за счет государственных средств. Через такое весомое финансовое участие государство не только материально поддерживает работников, принявших решение в пользу добровольных сбережений на старость, но и подтверждает гарантированность функционирования новой системы дополнительного пенсионного страхования. К тому же уплата части взносов на будущую накопительную пенсию за счет государственных средств делает участие в новой программе финансово посильным для всех категорий работников, независимо от уровня их дохода.

Кроме того, работникам предоставляется право на получение социального налогового вычета на сумму уплаченных за счет средств работника страховых взносов на будущую накопительную пенсию. Это означает, что размер заработка работника, с которого работодателем исчисляется подоходный налог (13 %), будет уменьшен на величину такого страхового взноса. Дополнительные накопительные пенсии также освобождаются от подоходного налога с физических лиц. Предусматривается возможность наследования пенсионных накоплений. Вводится гарантия сохранности пенсионных накоплений. Осуществление добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии возложено указом на государственную страховую организацию – республиканское унитарное страховое предприятие «Стравита». Государство гарантирует страховые выплаты по договорам страхования, заключенным этим страховым предприятием. Право участвовать в программе предоставлено работникам, за которых их работодателями уплачиваются обязательные взносы в бюджет фонда соцзащиты. В подавляющем большинстве случаев такой характер имеет работа по контрактам, трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг и создание объектов интеллектуальной собственности. Именно наличие работодателя и факта уплаты им обязательных страховых взносов позволяет «запустить» механизм государственного софинансирования будущей накопительной пенсии.

Начинать участвовать в новом страховании можно не позднее, чем за 3 года до достижения общеустановленного пенсионного возраста. Ограничение связано с тем, что при

менее продолжительных сроках накопленные средства и результаты от их инвестирования объективно не смогут стать существенными. Указом гарантируется норма доходности по пенсионным сбережениям в размере ставки рефинансирования Национального банка, действующей в соответствующем периоде (на 7 октября 2021 года ставка рефинансирования – 9,25%). Но и это не предел. Предусматривается начисление дополнительной доходности (страхового бонуса) по результатам инвестиционной деятельности РУСП «Стравита». На сумму пенсии в месяц повлияет и выбранный работником срок ее получения – 5 либо 10 лет.

В случае, если смерть работника наступила после достижения общеустановленного пенсионного возраста и он не успел получить причитающуюся ему всю сумму страхового обеспечения, остаток накопленной суммы также выплачивается его наследникам. В случае, если смерть работника наступила до достижения им общеустановленного пенсионного возраста, его наследникам выплачивается выкупная сумма в размере суммы фактически уплаченных страховых взносов (с учетом доходности) за вычетом расходов страховщика на ведение дела.

В Казахстане также развивается пенсионное страхование. В рамках реформирования пенсионной системы расширяется внедрение отсроченных и совместных пенсионных аннуитетов. Развивается страхование с участием в инвестициях (Unit Linked), в том числе в рамках реформирования пенсионной системы. Рынок страхования жизни поддерживается со стороны государства. Его инструменты задействованы в государственной образовательной накопительной системе для решения задач социального обеспечения детей в случае потери кормильца. В части налогового стимулирования накопительного страхования производится вычет из налогооблагаемого дохода физического лица суммы страховых взносов.

Таким образом, основным фактором роста страховых рынков Беларуси и Казахстана является развитие сектора пенсионного страхования, которое в значительной степени зависит от уровня конкуренции, покупательной способности и темпов инфляции.

#### Литература

1. Надзор за страховой деятельностью [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/>. – Дата доступа: 27.10.2021.
2. Вerezubova, T. A. Финансовая стратегия страховых организаций в условиях развития национальной экономики / Т. А. Вerezubova. – Минск : Белорус. гос. экон. ун-т, 2015. – 185 с.
3. Баймагамбетова З.А., Нурманов Н.Б. Совершенствование деятельности страховых компаний Республики Казахстан на современном этапе// Национальная валюта – залог финансовой устойчивости и стабильности экономики Казахстана, Семей, 2018.- С. 41-44.
4. Баймагамбетова З.А., Нурманов Н.Б. Зарубежный опыт регулирования страховой деятельности// Новая финансовая модель как фактор повышения благосостояния казахстанцев, Астана, 2019.- С. 316-319.